

Lowell Finans AS

Org. nr. 913 953 517

Q3 2024

- Sammendratt oppstilling over totalresultatet**
- Sammendratt Balanseoppstilling**
- Endring i egenkapital**
- Noter**

Lowell Finans AS

Sammendratt oppstilling over totalresultatet

Resultatregnskap for perioden	Note	Q3 2024	Q3 2023	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Renteinntekter og lignende inntekter						
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	3	19,988,283	25,067,851	67,477,485	77,576,360	104,151,988
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-	49,714	-	-	1,053,731
<i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i>		19,988,283	25,117,565	67,477,485	77,576,360	105,205,719
Rentekostnader og lignende kostnader						
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	4	6,271,824	5,454,347	21,843,199	17,357,650	44,855,717
<i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i>		6,271,824	5,454,347	21,843,199	17,357,650	44,855,717
Netto renteinntekter		13,716,459	19,663,218	45,634,286	60,218,710	60,350,002
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter						
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	3	97,031	43,024	2,920,214	2,110,495	3,399,429
<i>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</i>		97,031	43,024	2,920,214	2,110,495	3,399,429
Andre driftskostnader	4	13,031,312	8,739,743	33,141,730	27,284,396	31,890,949
<i>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</i>		782,178	10,966,498	15,412,769	35,044,809	31,858,482
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		172,079	2,039,754	3,390,809	7,873,125	7,008,867
Periodens resultat		610,099	8,926,744	12,021,960	27,171,684	24,849,615
Totalresultat						
		Q3 2024	Q3 2023	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Periodens resultat		610,099	8,926,744	12,021,960	27,171,684	24,849,615
Andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat		610,099	8,926,744	12,021,960	27,171,684	24,849,615

Sammendratt Balanse

		30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		42,608,110	31,769,461	31,118,369
<i>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</i>		42,608,110	31,769,461	31,118,369
Utlån til og fordringer på kunder				
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3	638,674,617	685,048,263	672,602,036
<i>Sum utlån og fordringer på kunder</i>		638,674,617	685,048,263	672,602,036
Andre eiendeler				
Eiendeler ved utstatt skatt		2,752,248	1,887,886	2,752,249
Andre fordringer		11,494,753	487,749	-
<i>Sum andre eiendeler</i>		14,247,002	2,375,635	2,752,249
SUM EIENDELER		695,529,729	719,193,358	706,472,654
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Annen gjeld				
	4	259,216,263	312,971,504	307,979,391
Avsetninger				
Forpliktelser ved periodeskatt		3,390,809	-	-
Andre avsetninger		46,646,655	29,645,744	24,239,220
<i>Sum avsetninger</i>		50,037,464	29,645,744	24,239,220
SUM GJELD		309,253,727	342,617,248	332,218,611
EGENKAPITAL				
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		148,000,000	148,000,000	148,000,000
Overkurs		107,000,000	107,000,000	107,000,000
Annen innskutt egenkapital		7,644,000	7,644,000	7,644,000
<i>Sum innskutt egenkapital</i>		262,644,000	262,644,000	262,644,000
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		123,632,002	113,932,111	111,610,043
<i>Sum opptjent egenkapital</i>		123,632,002	113,932,111	111,610,043
SUM EGENKAPITAL		386,276,002	376,576,111	374,254,043
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		695,529,729	719,193,358	706,472,654

Endring i egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt EK	Annen EK	SUM
Egenkapital 01.01.2021	148,000,000	107,000,000		129,191,440	384,191,440
Kapitalinnskudd	-	-	7,644,000	-	7,644,000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	-7,178,646	-7,178,646
Egenkapital 31.12.2021	148,000,000	107,000,000	7,644,000	122,012,794	384,656,794
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	-35,339,097	-35,339,097
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	86,730	86,730
Egenkapital 31.12.2022	148,000,000	107,000,000	7,644,000	86,760,427	349,404,427
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	-	-	-	24,849,616	24,849,616
Egenkapital 31.12.2023	148,000,000	107,000,000	7,644,000	111,610,043	374,254,043
Periodens resultat per 30.09.2024	0	0	0	12,021,960	12,021,960
Egenkapital 30.09.2024	148,000,000	107,000,000	7,644,000	123,632,003	386,276,002

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet bruker de samme prinsippene som årsregnskapet, og er satt opp i henhold til forskrift om årsregnskap mv., for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike, av 16.12.1998 nr. 1240, samt bestemmelsene i regnskapsloven for øvrig. Selskapet bruker forskriftens § 1-4, pkt b, som innebærer at selskapet benytter IFRS med de tillegg og forenklinger som følger av forskriften.

Selskapet har også valgt å benytte seg av følgende overgangsregel etter forskriftens § 9-2:

- Det er ikke utarbeidet kontantstrømoppstilling i delårsregnskapene.

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer består av kjøpte misligholdte krav. Hver portefølje regnskapsføres ved anskaffelse til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. Etterfølgende måling skjer til amortisert kost med anvendelse av effektiv rentemetode.

Delårsregnskapet er utover dette avlagt i samsvar med årsregnskapsforskriften og IAS 34.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 - Kapitaldekning

	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Aksjekapital	148,000,000	148,000,000	148,000,000
Overkurs	107,000,000	107,000,000	107,000,000
Innskutt egenkapital	7,644,000	7,644,000	7,644,000
Opptjent egenkapital	111,610,043	86,760,426	86,760,426
Årets resultat	12,021,960	27,171,684	24,849,617
Sum egenkapital	386,276,003	376,576,111	374,254,043
Delårsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-12,021,960	-27,171,684	0
Fradrag for utsatt skattefordel	-2,752,248	-1,887,886	-2,952,330
Fradrag for backstop (minimum nedskrivning)	-302,388	-318,096	-302,388
Sum fradrag i ren kjernekapital	-15,076,596	-29,377,666	-3,254,718
Beregningsgrunnlag pr risikokategori	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Kredittrisiko	1,071,316,106	1,112,414,035	1,085,747,812
<i>Bankinnskudd</i>	8,521,622	6,353,892	6,223,674
<i>Kjøpte porteføljer</i>	958,011,925	1,027,572,394	1,008,903,054
<i>Kontrahert forward flow</i>	93,000,000	78,000,000	70,621,085
<i>Øvrige engasjementer</i>	11,782,559	487,749	0
Operasjonell risiko	136,085,930	193,509,677	193,509,677
Sum beregningsgrunnlag	2,278,718,142	2,418,337,747	2,365,005,302

Note 2 - Kapitaldekning

	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Ren kjernekapitaldekning	371,199,406	347,198,444	346,149,709
Overskudd av kjernekapital	316,866,314	287,728,877	167,053,661
Ren kjernekapitaldekning i prosent	31%	26%	27%
Kjernekapitaldekning	371,199,406	347,198,444	346,149,709
Overskudd av kjernekapital	298,755,284	267,906,032	147,864,798
Kjernekapitaldekning i prosent	31%	26%	27%
Ansvarlig kapital	371,199,406	347,198,444	346,149,709
Overskudd av ansvarlig kapital	274,607,243	241,474,548	122,279,648
Ansvarlig kapitaldekning i prosent	31%	26%	27%
Uvektet kjernekapital			
Kjernekapital	371,199,406	347,198,444	346,149,709
Eksponeringsmål	755,065,286	769,305,472	750,801,128
Uvektet kjernekapitalandel	49%	45%	46%

Note 3 - Innkjøpte porteføljer av utestående fordringer

	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Portefølje av utestående fordringer 01.01	672,602,036	708,129,441	708,129,441
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	17,703,610	8,452,613	35,398,103
Inntektsføring etter effektiv rente metode	67,477,485	77,576,360	104,151,988
Verdiendring av selskapets porteføljer	2,920,214	2,110,495	3,399,429
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-122,028,728	-111,220,647	-178,476,925
Portefølje av utestående fordringer	638,674,617	685,048,262	672,602,036

100 % av utestående fordringer er forfalte krav

Verdi innkjøpt portefølje av utestående fordringer	638,674,617	685,048,263	672,602,036
---	--------------------	--------------------	--------------------

Prinsipper for beregning av verdsettelse

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer er i regnskapet verdsatt til amortisert kost. Den amortiserte kosten er beregnet ved å neddiskontere forventede kontantstrømmer over forventet løpetid på den enkelte portefølje med opprinnelig effektiv rente. Opprinnelig effektiv rente anses som en rimelig tilnærming til et risikojustert avkastningskrav og nåverdiene av innkjøpt portefølje anses derfor som en rimelig tilnærming til virkelig verdi.

Note 4 - Transaksjoner med nærstående parter

	30/09/2024	30/09/2023	31/12/2023
Administrasjonskostnader	25,489,672	26,776,984	25,083,920
Påløpte rentekostnader	21,651,243	17,357,650	24,294,116
Sum kostnader med nærstående parter	47,140,915	44,134,634	49,378,036
Gjeld til konsernselskaper	259,216,263	312,971,504	307,979,391

Note 5 - Andre opplysninger

Kredittrisikoen kan bli påvirket ved at selskapets debitorer ikke evner å overholde sine kredittforpliktelser. Det er forventet at betalingsevnen til noen grupper av skyldnere kan bli svekket, blant annet som følge av økt rentenivå, økt inflasjon og stigende energi- og råvarepriser.